

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
A 2009. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓHOZ

1. Általános rész

1.1. A Bank főbb adatai

Név: Mohácsi Takarékos Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Székhely: 7700 Mohács, Dózsa György u. 31.
Honlap címe: www.mohacsitakarek.hu
Levelezési cím: 7701 Mohács, Pf.: 52.
Telefonszám: 69/511-090
Cégjegyzékszám: 02-10-060340
Adószám: 14479917-2-44
KSH statisztikai számjel: 14479917 6419 114 02
Alakulás éve: 2008. A Mohácsi Takarékos Bank Zrt. jogelődje a Mohács és Vidéke Takarékszövetkezet (Alapítva: 1958. április 13.)

Igazgatóság elnöke: Kultné Mátyás Rita
Felügyelő Bizottság elnöke: Huppert László
Ügyvezetők: Kultné Mátyás Rita
Pávkovics Gábor
Lovász Ildikó

1.2. A Bank jegyzett tőkéje, tulajdonosi struktúrája

A Bank jegyzett tőkéje a Baranya Megyei Bíróság, mint Cégbíróság Cg.02-10-060340/8 számú végzése alapján 2.091.600 ezer Ft.

A Bank alapításkori részvényesei kizárólag magánszemélyek. A Bank alapításkor kizárólag névre szóló törzsrészvényeket bocsátott ki dematerializált formában, a kibocsátott részvények száma 20.916 darab, névértéke egyenként 100 ezer Ft.

2009. évben a Bank 21 darab összesen 2.100 ezer Ft névértékű részvényt vásárolt vissza. A magánszemély részvénytulajdonos által megvételre felajánlott részvény vételára 5.700Ft/részvény, összesen 120 ezer Ft. A visszavásárolt saját részvény jegyzett tőkéhez viszonyított aránya: 0,1%.

1.3. A Bank fiókjai

Babarc, Dózsa György utca 7/A.
Dunafalva, Kossuth Lajos utca 6/A.
Dunaszekcső, Kossuth Lajos utca 37.
Geresdlak, Hunyadi utca 62/A.
Himesháza, Hősök tere 10.
Homorúd, Hársfa tér 3.
Kölked, II. Lajos utca 10/A.
Lánycsók, Kossuth Lajos utca 2/A.
Mohács Lakossági Centrum, Mohács, Dózsa György utca 31.
Mohács Vállalkozói Centrum, Mohács Dózsa György utca 31.
Mohács Belvárosi fiók, Mohács, Vörösmarty utca 4.
Palotabozsok, Kossuth Lajos utca 85.
Pécs, Citrom utca 5.
Somberek, Kossuth Lajos utca 132.
Véménd, Szabadság tér 1/A.

1.4. A Bank tevékenységi köre

A Bank, mint a Mohács és Vidéke Takarékszövetkezet jogutódja, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) E-I-875/2008. számú engedélyében foglaltaknak megfelelően a gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény, valamint a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.) alapján hitelintézetként működő zártkörű részvénytársaság.

A Bank a hatályos jogszabályok, a PSZÁF előírásai és a jegybanki szabályozás keretei között pénzügyi szolgáltatási és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási, valamint befektetési szolgáltatási tevékenységhez nyújtott közvetítői tevékenységet végez természetes személyek, jogi személyek és jogi személyeknek nem minősülő gazdálkodó szervek számára a PSZÁF E-I-875/2008. számú határozata alapján.

A Bank által végzett pénzügyi szolgáltatási és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységek:

- betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz –saját tőkét meghaladó mértékű- nyilvánosságtól történő elfogadása,
- hitel és pénzkölcsön nyújtása,
- pénzügyi lízing,
- pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása,
- kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása,
- váltóval, illetve csekkkel, saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység,
- pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység),
- széfszolgáltatás,
- pénzváltási tevékenység
- biztosításközvetítői tevékenység,
- értékpapír-közvetítői tevékenység,
- saját tulajdonú ingatlan bérbeadása és üzemeltetése

2. Számviteli politika főbb elemei, értékelési elvek

2.1. A mérleg fordulónapja, az éves beszámoló készítésének időpontja

A mérleg fordulónapja december 31., a mérlegkészítés időpontja a számviteli politikában foglaltakkal összhangban a tárgyévet követő év január 31. Az éves beszámolóban a számszerű adatok ezer forintban szerepelnek.

2.2. A Bankra vonatkozó sajátosságok

A Bank éves beszámolóját a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben, valamint a számviteli törvényben megfogalmazott alapelveknek és a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési sajátosságairól szóló kormányrendelet előírásainak megfelelően készítette el, összhangban a társaság számviteli politikájával.

2.3. A Bank éves beszámolója

- Mérleg (250/2000.(XII.24.) kormányrendelet 1.sz. melléklete szerinti szerkezetben)
- Eredménykimutatás (250/2000.(XII.24.) kormányrendelet 2.sz. melléklete szerinti szerkezetben függőleges tagolásban)
- Kiegészítő melléklet (mely magában foglalja a Cash flow kimutatást a 250/2000.(XII.24.) kormányrendelet 3.sz. mellékletének „A” változata szerint)

Az éves beszámoló aláírására a Bank ügyvezetői jogosultak: Kultné Mátyás Rita; Pávkovics Gábor; Lovász Ildikó.

2.4. Könyvvezetés, könyvvizsgálat

A Bank a számviteli törvény előírásai szerint kettős könyvviteli rendszerben vezeti nyilvántartásait és könyvvizsgálati kötelezettség alá tartozik. A Bank könyvvizsgálója Szálinger Ferencné (kamara tagsági száma: 001503). A könyvvizsgáló a megbízási szerződés alapján a könyvvizsgálói feladatok elvégzésére- kiemelten az éves beszámoló felülvizsgálatára, hitelesítése melletti vizsgálati követelményekre, a könyvvizsgálói megállapítások külön kiegészítő jelentésbe rögzítésére- 3.675 ezer Ft összegben számított fel díjat.

2.5. Könyvviteli szolgáltatás

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért felelős személyek:

- Kultné Mátyás Rita 7700 Mohács Felsődunasor 9; regisztrálási szám: 138382
- Lovász Ildikó 7754 Bóly Vörösmarty u. 56; regisztrálási szám: 124182

2.6. Az éves beszámoló készítésénél alkalmazott értékelési elvek

Pénzeszközök

A Bank a valutakészletét az MNB által közzétett, az év utolsó napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon értékelte. A forint készpénzkészlet, a - Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-nél (továbbiakban: Takarékbank) vezetett forint - pénzforgalmi számla, valamint az ehhez kapcsolódó átvezetési számlák állományát a mérleg könyv szerinti értéken tartalmazza.

Állampapírok, hitelviszonyt megtestesítő és más változó hozamú értékpapírok

A forgatási célú értékpapírok között a rövid távú árfolyamnyereség, vagy kamatbevétel elérése céljából vásárolt értékpapírok szerepelnek. A Bank a forgatási célú állampapírok között mutatja ki a hitelkonszolidációs államkötvényeket is.

Az értékpapírok vételárában, illetve eladási árában elismert kamatot, a Bank kamatráfordításként, illetve kamatbevételként számolja el.

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után értékvesztést a Bank nem számolt el, mivel a könyv szerinti érték és a piaci érték közötti veszteségjellegű különbözet nem mutatkozott tartósnak.

Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni, valamint egyéb követelések

A követelések (bankközi kihelyezések, hitelek, egyéb követelések) értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken szerepelnek a mérlegben. A Bank a hitelintézeti tevékenységhez kapcsolódó külföldi pénznemben fennálló követeléseket az MNB által közzétett, az év utolsó napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon értékelte.

Az ügyfelekkel szembeni követelések után elszámolt értékvesztés a vonatkozó jogszabályok és a Bank - Eszközminősítés, értékvesztés és céltartalék képzés rendje - szabályzatában foglaltak szerint történt. Az ügyvezetés megítélése szerint az elszámolt értékvesztés mértéke megfelelő.

Az éven túli lejáratú követelések 2010. évben esedékes összege átsorolásra került az éven belüli lejáratú követelések közé.

A kamat függővé tételt, illetve a kamatok és kamatjellegű bevételek időbeli elhatárolását a Bank a 250/2000.(XII.24.) kormányrendeletben előírtaknak megfelelően hajtott végre az alábbiak szerint:

- év végén függővé tette a mérleg fordulónapján a tárgyévre időarányosan járó, a mérlegkészítés időpontjáig esedékes, be nem folyt kamatok és kamatjellegű jutalékok összegét,
- év végén függővé tette a tárgyévre időarányosan járó, a mérlegkészítés időpontjáig nem esedékes kamatok, kamatjellegű jutalékok összegét, ha az alapkövetelés a problémamentes vagy a külön figyelendő kategóriától eltérő minősítést kapott,
- év végén a tárgyévre időarányosan járó, a mérlegkészítés időpontjáig esedékes és befolyt kamatok, kamatjellegű jutalékok összegét, valamint a mérleg fordulónapján a tárgyévre időarányosan járó, de a mérlegkészítés időpontjáig nem esedékes, a problémamentes vagy külön figyelendő minősítésű alapköveteléshez kapcsolódó kamatok és kamatjellegű jutalékok összegét az aktív időbeli elhatárolások és a kapott kamatok és kamatjellegű bevételek között számolta el,
- az év végén függővé tett kamat, kamatjellegű jutalék összegét – amennyiben a mérlegkészítés időpontjáig befolyt- az aktív időbeli elhatárolások és a kapott kamatok, kamatjellegű bevételek között számolta el.

Részvények, részesedések

A Bank a részvények, részesedések között mutatja ki a tartós befektetési célú, befektetett eszköznek minősített tulajdoni részesedést jelentő befektetéseket.

Immateriális javak

Az immateriális javak között kizárólag vagyoni értékű jogok, szerepelnek a mérlegben nettó értéken, amely a beszerzési költség és az értékcsökkenés különbözete. Az immateriális javakat a Bank az ide vonatkozó előírásoknak megfelelően a le nem vonható általános forgalmi adót is tartalmazó beszerzési értéken aktiválja.

Az értékcsökkenés elszámolása lineáris módszerrel, havi gyakorisággal történik. A vonatkozó értékadatokat az **5.sz. Tábla** tartalmazza.

A Bank immateriális javainál értékhelyesbítést nem alkalmaz.

Tárgyi eszközök

A tárgyi eszközöket nettó értéken (a beszerzési, előállítási költségek és az értékcsökkenés különbözeteként), a beruházásokat a tárgyi eszközök beszerzési, előállítási költségein, a beruházásokra adott előlegeket a folyósított összegben szerepelteti a Bank a mérlegben. A tárgyi eszközök esetében a beszerzési érték részét képezi a le nem vonható általános forgalmi adó is. A Bank a maradványértéket a rendelkezésre álló információk alapján állapítja meg.

A tárgyi eszközök után elszámolható értékcsökkenés a számviteli törvényben meghatározott keretek között került kialakításra.

A terv szerinti értékcsökkenés a bruttó érték és a maradványérték alapján a lineáris értékcsökkenés elszámolás módszerével kerül havonta megállapításra, vagyis a várható élettartam alatt évenként azonos összegű az elszámolt amortizáció. Az alkalmazott leírási kulcsok megegyeznek a társasági adótörvényben meghatározott mértékkel. A vonatkozó értékeket az **5.sz. Tábla** tartalmazza.

A számviteli politikában foglaltaknak megfelelően az 100.000,- Ft egyedi beszerzési értéket meg nem haladó tárgyi eszközök értékcsökkenését egy összegben, beszerzéskor számolja el a Bank.

A tárgyi eszközök esetében értékhelyesbítésre nem került sor.

Saját részvények

A saját részvények mérlegsor a Bank által visszavásárolt saját részvényeket tartalmazza.

Készletek

A készleteket a mérlegben az elszámolt értékvesztéssel csökkentett beszerzési áron mutatja ki a Bank. A beszerzéskor közvetlenül költségként elszámolt, de a mérleg fordulónapján meglévő vásárolt készletek értékelésénél a Bank a FIFO eljárást alkalmazza, amely szerint a zárókészlet értéke a legutolsó beszerzési ár alapján kerül megállapításra.

A követelések fejében megszerzett eszközök bekerülési értéken szerepelnek a készletek között. A követelések fejében átvett eszközökkel kapcsolatos értékvesztés elszámolása a várható értékesítési veszteség figyelembevételével történt.

Aktív időbeli elhatárolások

Az aktív időbeli elhatárolások tartalmazzák a pénzügyileg 2008-ban rendezett, következő év(ek)et érintő költségeket, ráfordításokat, valamint a tárgyévre időarányosan járó de nem esedékes (megszolgált) bevételeket.

Az aktív időbeli elhatárolások mérleg szerinti értéke a könyv szerinti értékkel azonos.

Hitelintézetekkel-, ügyfelekkel szembeni-, kibocsátott értékpapírok miatt fennálló- és egyéb kötelezettségek

A kötelezettségek a mérlegben könyv szerinti értéken szerepelnek.

A hitelintézeti tevékenységhez kapcsolódó külföldi pénznemben fennálló kötelezettségek értékelése az év utolsó napján érvényes hivatalos MNB devizaárfolyamon történt.

A kötelezettségek között szerepelteti a Bank a mérleg fordulónapjáig időarányosan a tárgyévet terhelő – 2009. december 31-én passzív időbeli elhatárolásként könyvelt - és a mérlegkészítés időpontjáig esedékes, ki nem fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások összegét.

A hosszú lejáratú kötelezettségek 2010-ben esedékes törlesztése az éven belüli kötelezettségek közé került átsorolásra.

Passzív időbeli elhatárolás

Passzív időbeli elhatárolásként kerültek kimutatásra a mérleg fordulónapjáig időarányosan a tárgyévet terhelő és a mérlegkészítés időpontjáig pénzügyileg rendezett, továbbá a mérleg fordulónapjáig időarányosan a tárgyévet terhelő (fizetendő), de a mérlegkészítés időpontjáig nem esedékes kamatok és kamatjellegű jutalékok, valamint a banküzemi költségekkel kapcsolatos elhatárolások. A passzív időbeli elhatárolásokat a mérleg könyv szerinti értéken tartalmazza.

Céltartalékok

A Bank a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre képzett céltartalékokat, valamint az általános kockázati céltartalékokat könyv szerinti értéken szerepelteti a beszámolóban. A Bank 2005. január 1.-től a kockázatvállalással összefüggő előre nem látható, illetőleg előre nem meghatározható lehetséges veszteségeinek fedezetére általános kockázati céltartalékokat képez.

Saját tőke

A saját tőke elemei a mérlegben könyv szerinti értéken szerepelnek.

Számviteli politika 2009. évi változása

A Bank 2009. évben módosította számviteli politikáját. A kockázatvállalással összefüggő előre nem látható, illetőleg előre nem meghatározható lehetséges veszteségeinek fedezetére a kockázattal súlyozott kitétség érték összegének 1,25 százalékáig általános kockázati céltartalékokat képez (2008. évben 1%).

Nyilvántartási rendszerek változása

A Bank a 2009-es üzleti évben nem vezetett be új analitikus nyilvántartási rendszert

Az egyes mérleg sorok változása, átsorolások

A Bank mérleg soraiiban a 2009-es üzleti évben tartalmi változás nem történt, nem hajtott végre átsorolást a mérleg sorok között.

3. A Bank vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzete

A Bank a 2009-es üzleti évben, a makrogazdasági környezethez igazított és a helyi viszonyok figyelembevételével kialakított üzletpolitikájában foglaltakkal összhangban fő célkitűzéseit végrehajtotta, gazdálkodása kiegyensúlyozott.

Az üzleti tevékenység eredménye:

- A mérlegfőösszeg növekedési üteme közel 5%, a mérlegfőösszeg 30.196.836 ezer Ft, 1.351.227 ezer Ft-tal emelkedett,
- Az ügyfelekkel szembeni nettó követelés 16.690.968 ezer Ft, növekedési üteme a mérlegfőösszeg növekedését nagymértékben meghaladja. Mérlegfőösszegen belüli részaránya 55%, 8%-kal magasabb az előző évi aránynál,
- Az ügyfelekkel szembeni bruttó követelések között meghatározó a devizahitel állomány, amely a teljes követelés közel 21%-a (lakosság 2.199.962 ezer Ft, vállalkozások 1.420.296 ezer Ft), 2%-kal csökkent az előző évi záró mérlegfőösszegen belüli részarányhoz viszonyítva,
- Az ügyfelekkel szembeni és a kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek növekedése 2%, tárgyidőszak végi állománya 21.718.761 ezer Ft,
- A saját tőke értéke 3.357.719 ezer Ft, kizárólag eredményágon változott,
- A Bank 531.619 ezer Ft adózás előtti eredményt realizált, mely 48%-kal meghaladja a 2008 év adózás előtti eredményét,
- A Bank működési költségének (712.181 ezer Ft) mérlegfőösszegre vetített aránya kiemelkedően kedvező, nem éri el a 3 %-ot, mely a jól szervezett üzleti tevékenység, megfontolt költséggazdálkodás eredménye.

3.1. Az eszközállomány alakulása

A Bank főbb eszközcsoportjainak állományát a mérlegfőösszeghez viszonyítva az **1.sz.Tábla** mutatja.

1. sz. Tábla

Eszközcsoport	Előző év		Tárgy év		Változás ezer Ft
	ezer Ft	%	ezer Ft	%	
1. Pénzeszközök	662 783	2,3%	597 887	2,0%	-64 896
2. Állampapírok	7 112 629	24,7%	6 052 561	20,0%	-1 060 068
3. Hitelintézetekkel szembeni követelés	5 620 144	19,5%	5 114 260	16,9%	-505 884
4. Ügyfelekkel szembeni követelés	13 524 373	46,9%	16 690 968	55,3%	3 166 595
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	339 264	1,2%	118 724	0,4%	-220 540
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	300 000	1,0%	300 000	1,0%	0
7. Részvények, részesedések befektetési célra	200 707	0,7%	200 707	0,7%	0
8. Immateriális javak	449	0,0%	1 829	0,0%	1 380
9. Tárgyi eszközök	483 329	1,7%	540 791	1,8%	57 462
10. Saját részvények	-	0,0%	120	0,0%	120
11. Egyéb eszközök	198 699	0,7%	237 372	0,8%	38 673
12. Aktív időbeni elhatárolások	403 232	1,4%	341 617	1,1%	-61 615
Összesen:	28 845 609	100,0%	30 196 836	100,0%	1 351 227

A pénzeszközök 66%-át a Takarékbanknál vezetett pénzforgalmi számla állománya (395.858 ezer Ft) teszi ki, a fennmaradó 34% készpénz (202.029 ezer Ft). A készpénz állományon belül 16.556 ezer Ft külföldi pénznemben fennálló eszközérték a saját jogon vásárolt és a megbízásos devizaszámla vezetés valutakészlete.

Az eszköz portfólióban az állampapírok, a hitelintézetekkel szembeni követelések és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, és a más változó hozamú értékpapírok részaránya meghatározó (37%).

Az állampapírok kizárólag forgatási célúak, a következő megoszlásban:

- államkötvények (Ft)	4.918.197 ezer Ft
- államkötvények (EUR)	587.464 ezer Ft
- diszkont kincstárjegyek	213.752 ezer Ft
- hitelkonszolidációs államkötvények	23.230 ezer Ft
- MNB kötvény	309.918 ezer Ft

A Takarékszövetkezet Alapkezelő Zrt. és a Bank között meglévő Vagyonkezelési megbízási szerződés alapján az Alapkezelő által kezelt állampapír állomány 2009. december 31-én 918.104 ezer Ft, a teljes állampapír állomány 15%-a, mely megegyezik a 2008. év záró mérlegében szereplő részarányal.

A hitelintézetekkel szembeni követelések értéke 5.114.260 ezer Ft, részaránya mérlegfőösszegeken belül 17%, mely a 2008 év záró mérlegében szereplő részarányánál 2,5%-kal alacsonyabb.

Kihelyezés megoszlása:

- „I” betéti konstrukció /futamidő 60 nap/Takarékbank	3.069.000 ezer Ft
- „T” betéti konstrukció /futamidő 50 nap/Takarékbank	200.000 ezer Ft
- Napra lekötött bankközi betét /futamidő 6-31 nap/Takarékbank	1.420.000 ezer Ft
- Deviza lekötött betét (EUR)/futamidő 1 hónap/Takarékbank	349.384 ezer Ft
- deviza látra szóló betét Takarékbank	75.843 ezer Ft
- egyéb látra szóló követelés Takarékbank	33 ezer Ft

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya 118.724 ezer Ft.

Az értékpapírok megoszlása:

- FHB kötvény	93.824 ezer Ft
- MTB Zrt átváltoztatható kötvény	24.900 ezer Ft

A részvények és más változó hozamú értékpapírok mérleg sor a Takarékné Invest Likviditási Alap határozatlan futamidejű 300.000 ezer Ft könyv szerinti értékű befektetési jegye.

Az ügyfelekkel szembeni követelések összege 2009. december 31-én 16.690.968 ezer Ft, a mérlegfőösszeg 55 %-a, 8%-kal magasabb a 2008 év záró mérlegében szereplő részarányánál. Az állomány 43 %-a lakossági, 57 %-a vállalkozói hitel, (2008. év záró mérlegében a lakossági hitelállomány 53%, vállalkozói hitelállomány 47%).

Az ügyfelekkel szembeni követelések kizárólag pénzügyi szolgáltatásból származnak. A lakossági hitelek állománya a 2008 év záró állományának szintjén maradt. A lakossági hitelállományon belül még mindig kiemelkedő a lakáscélú forint hitelek aránya, a 4.693.756 ezer Ft-os állomány a Bank 2009-es üzleti évében kis mértékben (120.382 ezer Ft) csökkent. A lakossági hitelek 62%-a lakáscélú hitel, ami kockázati szempontból kedvező a támogatott hitelek állami garanciája miatt, jövedelmi szempontból pedig kiszámítható, tartós bevételi forrás. A lakossági devizahitelek (CHF és EUR devizanem) állományának aránya 29%, (2008. év: 28%). A lakossági devizahitelből 1.165.961 ezer Ft lakáscélú, 1.034.001 ezer Ft szabad felhasználású devizahitel. A fogyasztási hitelek állományának aránya 6%, az egyéb hiteleké 2%, arányuk nem változott. A fogyasztási-, folyószámla-, lombard,- és az egyéb lakossági hitelek állományára a szinten tartás jellemző.

A vállalkozói hitelek állománya 9.872.146 ezer Ft, a növekedése a Bank 2009-es üzleti évében közel 50 %-os, 3.279.340 ezer Ft, a növekedés túlszárnyalta a 2008. évi 27%-os növekedési ütemét.

A vállalkozói hitelek (vállalkozások, önkormányzatok, egyéni vállalkozók) területén több hitelfajta változásának együttes hatására alakult ki a növekedés. A térségben működő kereskedelmi bankok finanszírozási hajlandósága visszaesett, ami több jelentős finanszírozást igénylő ügyfél akvizálására teremtett lehetőséget. Jelentősebb állományemelkedést a konzorciális (370.264 ezer Ft), az éven belüli és éven túli forgóeszköz (ezen belül is elsősorban a közraktár jegy fedezete mellett folyósított állomány) és beruházási hitel (1.633.074 ezer Ft) területén értünk el. A mezőgazdasági hitelek állománya jelentősen 171.131 ezer Ft-tal csökkent.

A konzorciális hitelek állománya 1.237.580 ezer Ft. A refinanszírozási hitelek állománya 935.359 ezer Ft, amellyel elsősorban a vállalkozások beruházási és termelő tevékenységét finanszírozzuk MFB forrásból.

A vállalkozói szektorban is jelentős (14%) a saját jogú devizahitel állomány. 2009. december 31-én a CHF és EUR devizanemben folyósított hitelek összege 1.420.296 ezer Ft. A hitelek döntő többsége svájci frankban került folyósításra. Továbbra is népszerű a Széchenyi kártyával elérhető folyószámla típusú hitel és a Gazdakártya hiteltermék.

Az ügyfelekkel szembeni követelések megoszlását a **2.sz.Tábla** tartalmazza.

2. sz. Tábla

Követelés	Előző év		Tárgy év		Változás ezer Ft
	ezer Ft	%	ezer Ft	%	
Éven belüli követelés	3 829 915	28,3%	5 552 839	33,3%	1 722 924
Éven túli követelés	9 694 458	71,7%	11 138 129	66,7%	1 443 671
Összesen:	13 524 373	100,0%	16 690 968	100,0%	3 166 595

Az ügyfelekkel szembeni éven belüli követelések állománya 1.722.924 ezer Ft-tal, az éven túli követelések állománya 1.443.671 ezer Ft-tal nőtt. A mérlegsorok között átsorolásra került az éven túli hitelkonstrukciók egy éven belül esedékes része, 1.642.961 ezer Ft összegben.

A Bank eszközállományának minőségét a **3.sz.Tábla** mutatja.

3.sz. Tábla

	Előző év		Tárgy év		Változás ezer Ft
	ezer Ft	%	ezer Ft	%	
Problémamentes	21 438 527	74,2%	27 941 579	92,5%	6 503 052
Külön figyelendő	6 795 151	23,6%	1 431 373	4,7%	- 5 363 778
Átlag alatti	153 179	0,5%	82 233	0,3%	- 70 946
Kétes	231 736	0,8%	289 158	1,0%	57 422
Rossz	227 016	0,8%	452 493	1,5%	225 477
Összesen:	28 845 609	100%	30 196 836	100%	1 351 227

Az egyes kategóriák állományának alakulását elemezve megállapítható, hogy 2009. december 31-én az eszközállomány 8%-a volt minősített, jelentősen csökkent a külön figyelendő kategóriába sorolt eszközállomány, míg a rossz minősítésű kategóriába sorolt eszközök állománya közel megkétszereződött a pénzügyi válság kihatásának következtében. A minősített eszközök állománya 2.255.257 ezer Ft, ebből 1.431.373 ezer Ft (63%) külön figyelendő kategóriában van, alacsony kockázattal.

A minősített hitelek értékvesztéssel való fedezettsége 2009. december 31-én közel 4 %. Az összes nagykockázat, melynek a Bank 2009. december 31-i szavatoló tőkéjének 10%-át meghaladó követelés minősül 8 ügyfél (ügyfélcsoport) részére történő 3.519.694 ezer Ft kihelyezés.

A Bank részvények, részesedések befektetési célra 2009. december 31-i bruttó összege 200.707 ezer Ft. A részvények, részesedések részletezését a **4.sz. Tábla** tartalmazza.

4. sz. Tábla

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Részvények, részesedések befektetési célra*	Közvetlen tulajdoni arány
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt	199 207	2,15%
Hitelgarancia Zrt	1 000	0,02%
Banküzlet Zrt	100	0,13%
KÖT Takarékszövetkezetek Kölcsönös Biztosító Egyesülete	200	1,74%
Palotabozsok Községéért Alapítvány	200	n.a
Összesen:	200 707	

A részvények, részesedések bruttó állománya 2009-es üzleti évben nem változott. A részvényeket, részesedéseket a Bank egyedileg értékelte, és problémamentesnek minősítette.

A Bank immateriális javainak és tárgyi eszközeinek állományát a **5.sz. Tábla** tartalmazza.

5.sz. Tábla

Adatok ezer Ft-ban

A változás megnevezése	Immateriális javak	Ingatlanok	Műszaki berendezések gépek felszerelések	Beruházások	Beruházásra adott előleg	Pénzügyi tevékenység tárgyi eszközei
1.Bruttó érték						
Nyitó áll.	22 440	519 256	362 126	3 828	0	885 210
Növekedés	2 792		37 743	38 982	50 863	127 587
Csökkenés	132		35 700	24 935		60 634
Záró állomány	25 100	519 256	364 169	17 875	50 863	952 163
2.Halm.écs.						
Nyitó áll.	21 991	85 786	316 095			401 881
Növekedés	1 412	9 932	34 899			44 831
Csökkenés	132		35 340			35 340
Záró állomány	23 271	95 718	315 654			411 372
3.Nettó érték						
Nyitó áll.	449	433 470	46 031	3 828		483 329
Növekedés	2660		2 043	38 982	50 863	91 887
Csökkenés	1280	9 932	-441	24 935		34 425
Záró állomány	1 829	423 538	48 515	17 875	50 863	540 791

Az immateriális javakon belül kizárólag vagyoni értékű jogokat tartunk nyilván, melynek könyv szerinti értéke az előző időszakhoz képest 1.380 ezer Ft-tal nőtt. A tárgyévi növekmény 2.792 ezer Ft értékű új szellemi termék felhasználási jog vásárlásából és a terv szerinti értékcsökkenés elszámolásából ered. Az immateriális javak 2009. december 31-i mérlegértéke 1.829 ezer Ft, amelyből 1.827 ezer Ft szellemi termék felhasználási jog, 2 ezer Ft használati jog.

Az ingatlanhoz kapcsolódó vagyoni értékű jog - kizárólag az ingatlanok rendeltetésszerű használatának előfeltételét jelentő hozzájárulások megfizetése alapján szerzett - használati jog.

A tárgyi eszközök 2009. december 31-i mérlegértéke 489.928 ezer Ft, amely kizárólag pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszköz. A tárgyi eszközök - a műszaki berendezések, gépek, járművek - mérlegértékének növekedését az alábbi 24.935 ezer Ft összegű beruházás aktiválása és a terv szerinti értékcsökkenés elszámolása eredményezte.

2009. december 31-ig az aktivált beruházások értéke összesen: 24.935 ezer Ft, melyből a nagyobb összegű beruházások az alábbiak:

15.424 ezer Ft 5 db ATM pénzkiadó automata

4.775 ezer Ft számítástechnikai eszköz (Router, számítógép, monitor, nyomtató),

1.299 ezer Ft 1 db pánccsaszekrény, 1 db értéktároló

1.024 ezer Ft Vagyonvédelmi rendszerek bővítése az ATM-ek miatt

659 ezer Ft bankjegyszámláló, valamint

1.754 ezer Ft kis értékű műszaki és egyéb berendezések.

A 17.875 ezer Ft befejezetlen beruházás a Kozármislenyben újonnan épülő fiók és az induló, Palotabozsokon épülő fiók beruházási értéke.

A beruházásra adott előleg a Kozármislenyben épülő fiók építési munkáira adott előleg.

A Bank 2009. december 31-ig a tárgyi eszközök után 30.882 ezer Ft összegű értékcsökkenést számolt el, melyből 28.130 ezer Ft a tervszerinti értékcsökkenés és 2.752 ezer Ft az egy összegben leírható tárgyi eszközök után elszámolt értékcsökkenés.

Terven felüli értékcsökkenés összege 120 ezer Ft, ami tárgyi eszköz selejtezésből adódott.

Az egyéb eszközök záró értéke 237.372 ezer Ft.

Az egyéb eszközök értékéből 59.796 ezer Ft készlet, melyből 6.589 ezer Ft nyomtatvány, irodaszer, 1.707 ezer Ft értékesítés céljából beszerzett egyéb áru. Követelés fejében átvett eszköz bruttó értéke 103.000 ezer Ft, elszámolt értékvesztése 51.500 ezer Ft.

Az egyéb követelések értéke 177.576 ezer Ft, hitelezési tevékenységhez kapcsolódó állami támogatások elszámolása (51.730 ezer Ft), vevő követelés (80.983 ezer Ft) állami költségvetéssel, helyi önkormányzatokkal szembeni elszámolás (32.137 ezer Ft), egyéb követelés (13.386 ezer Ft). A Bank a késedelemben lévő, valamint a meg nem térülő egyéb követeléseire 660 ezer Ft értékvesztést számolt el.

A saját részvények záró értéke: 120 ezer Ft

A Bank a 2009-es üzleti évben 1 fő tulajdonostól 120 ezer Ft értékben vásárolt vissza saját részvényt.

Az aktív időbeli elhatárolások záró értéke 341.617 ezer Ft.

Az aktív időbeli elhatároláson belül a bevételek aktív időbeli elhatárolása között mutatja ki a Bank a mérleg fordulónapjáig az üzleti évre járó, a mérlegkészítés időpontjáig esedékes, befolyt kamatokat (késedelmi kamatok) és kamatjellegű jutalékokat, az üzleti évre járó, a mérleg fordulónapja és a mérlegkészítés időpontja között befolyt pénzügyi szolgáltatási díjakat, és a mérleg fordulónapjáig időarányosan az üzleti évre járó, de a mérlegkészítés időpontjáig nem esedékes kamatok, kamatjellegű jutalékok összegét (340.314 ezer Ft), továbbá a mérleg fordulónapja előtt felmerült, elszámolt olyan összegeket, melyek költségként, ráfordításként csak a mérleg fordulónapját követő időszakra számolhatók el (1.303 ezer Ft).

3.2. A forrásállomány alakulása

A Bank forrásállományának alakulását a **6.sz. Tábla** szemlélteti.

6.sz.Tábla

Forráscsoport	Előző év		Tárgy év		Változás ezer Ft
	ezer Ft	%	ezer Ft	%	
1. Hitelintézzettel szembeni kötelezettségek	4 049 166	14,0%	4 511 696	14,9%	462 530
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	21 333 480	74,0%	21 713 870	71,9%	380 390
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	16 995	0,1%	4 891	0,0%	- 12 104
4. Egyéb kötelezettség	110 869	0,4%	113 059	0,4%	2 190
5. Passzív időbeli elhatárolás	211 581	0,7%	282 083	0,9%	70 502
6. Céltartalékok	170 670	0,6%	213 518	0,7%	42 848
7. Saját tőke	2 952 848	10,2%	3 357 719	11,1%	404 871
Jegyzett tőke	2 091 600	7,3%	2 091 600	6,9%	-
Általános tartalék	292 177	1,0%	336 839	1,1%	44 662
Eredménytartalék	447 374	1,6%	449 193	1,5%	1 819
Lekötött tartalék	102 754	0,4%	119 877	0,4%	17 123
Mérleg szerinti eredmény	18 943	0,1%	360 210	1,2%	341 267
Összesen:	28 845 609	100,0%	30 196 836	100,0%	1 351 227

A forrásállomány szerkezete:

- A Bank mérlegének forrás oldalát vizsgálva megállapítható, hogy mind az idegen, mind a saját forrás állománya emelkedett, az előbbi 903.508 ezer Ft-tal, az utóbbi pedig 447.719 ezer Ft-tal. A saját forrás növekedése a működés biztonsága és hatékonysága szempontjából kedvező.
- A kötelezettségek értéke 833.006 ezer Ft-tal emelkedett.

- A hitelintézetekkel szembeni kötelezettség (4.511.696 ezer Ft) látra szóló, és meghatározott időre lekötött pénzügyi és befektetési szolgáltatásból ered. A 22.546 ezer Ft látra szóló kötelezettségből 7.931 ezer Ft külföldi pénznemben - megbízásos devizaszámla vezetés miatt- fennálló kötelezettség, 14.615 ezer Ft pedig egyéb kötelezettség (áruszállításból és szolgáltatás teljesítésből származó). A 4.489.150 ezer Ft meghatározott időre lekötött pénzügyi szolgáltatás összetevői: 92.389 ezer Ft éven belüli, 861.294 ezer Ft éven túli, a Magyar Fejlesztési Bank Zrt-vel szembeni EURÓPA Technológiai Felzárkóztatási Beruházási, „Sikeres Magyarországért” Agrárfejlesztési, „Sikeres Magyarországért” Vállalkozásfejlesztési, és „Sikeres Magyarországért” Önkormányzati Infrastruktúra Fejlesztési hitelprogram keretében hitelnyújtásból eredő kötelezettség. A Takarékbankkal szembeni éven túli CHF és EUR devizanemben fennálló hosszú lejáratú rulírozó devizahitel nyújtásból eredő kötelezettség 3.235.467 ezer Ft, a Takarékbank által elhelyezett rövid futamidejű lekötött betét volumene 300.000 ezer Ft.
- Az ügyfelekkel szembeni kötelezettség 21.713.870 ezer Ft, 2 %-os növekedése 380.390 ezer Ft állományváltozást jelent.
- A megtakarítások szerkezetében a – modern - számlás betétek a meghatározók. A számlákhoz kapcsolódó betétek állománya 2009. december 31-én az összes állomány 69%-a. A Bank 2009 első negyedében megkezdte a saját jogú devizabetétek gyűjtését. A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. által megbízásból kezelt devizaállomány 74%-ának saját állományba történő átmozgatásával és új betétek gyűjtésével a devizabetétek részaránya a lakossági megtakarítások között 8% (1.421.198 ezer Ft). A folyószámlák tekintetében a lakossági folyószámla elmarad, a vállalkozói pénzforgalmi bankszámla állománya meghaladja a 2008 évi záró mérlegében szereplő állományt. A lakossági folyószámlán lévő megtakarítások (13%-kal) 229.792 ezer Ft-tal csökkentek, míg a pénzforgalmi bankszámlán lévő (jogi személyiségű vállalkozók, kisvállalkozók, önkormányzatok egyéni vállalkozók, non profit szervezetek) megtakarítások 7.407 ezer Ft-tal emelkedtek.
- 2009. december 31-ig a megtakarítások tekintetében a Bank 2009. évi üzleti évében közel 2%-os növekedést sikerült elérni, de a lakossági szektor meghatározó termékénél a folyószámláról lekötött betéti konstrukcióban állománycsökkenés következett be. Év végi állománya 13.994.631 ezer Ft, az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek 64%-a.
- A hagyományos megtakarítási formák közé tartozó könyves betét állománya 365.713 ezer Ft, részaránya számottevően csökkent, az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek nem egész 2%-át képezi.
- A kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségen belül: a már nem forgalmazott pénztárjegy, takaréklevél és a három hónapos lejáratú takarékszelvény konstrukció állománya tovább csökkent, (20.775 ezer Ft).
- A takarékszámlabetét 2009. december 31-i állománya 1.050.200 ezer Ft.
- A passzív időbeli elhatárolások mérlegben szereplő összege 282.083 ezer Ft. A mérleg fordulónapjáig időarányosan az üzleti évet terhelő és a mérlegkészítés időpontjáig kifizetett, továbbá a mérleg fordulónapjáig időarányosan az üzleti évet terhelő (fizetendő), de a mérlegkészítés időpontjáig nem esedékes kamat és kamatjellegű jutalék 201.270 ezer Ft, a 2009. üzleti évet terhelő költségek és egyéb ráfordítások 80.734 ezer Ft, 2010. üzleti évet érintő bevételek 79 ezer Ft.

- A függő és biztos (jövőbeni) kötelezettség után képzett kockázati céltartalék állomány 2009. december 31-én 5.518 ezer Ft, amely folyószámla és rulírozó hitelkeret igénybe nem vett része, egyéb rövidlejáratú le nem hívott hitelkeret, és adott bankgaranciák után került megképzésre. Az általános kockázati céltartalék 208.000 ezer Ft, összege a 2008. évi állományához képest 68.780 ezer Ft-tal emelkedett a kockázattal súlyozott kitettség értékének növekedése, és az 1%-os mérték 1,25%-ra történő emelése következtében.
- Saját tőke összetételét, változását a **7.sz Tábla** tartalmazza:

7.sz Tábla
Adatok ezer Ft-ban

	Előző év	Tárgy év	Változás
Saját tőke	2 952 848	3 357 719	404 871
Jegyzett tőke	2 091 600	2 091 600	0
Általános tartalék	292 177	336 839	44 662
Eredménytartalék	447 374	449 193	1 819
Lekötött tartalék	102 754	119 877	17 123
Mérleg szerinti eredmény	18 943	360 210	341 267

A saját tőke 2009. december 31-i mérlegértéke 3.357.719 ezer Ft, mely az előző időszakhoz képest a következő változást mutatja:

- a Bank 2009. évi üzleti évének mérleg szerinti eredménye 360.210 ezer Ft,
- az általános tartalék a hitelintézeti törvény előírásai alapján a tárgyévi adózott eredmény 10%-os mértékében, 44.662 ezer Ft összegben került megképzésre.
- A Bank Közgyűlésének határozata alapján a 2008. évi mérleg szerinti eredménye átvezetésre került az eredménytartalékba.
- 2009. évben a lekötött tartalékból a beruházásokra elkülönített összegből 35.997 ezer Ft visszavezetésre került az eredménytartalékba.
- Az eredménytartalékból a lekötött tartalékba 3.000 ezer Ft-ot a 10 %-os társasági adókulcs alkalmazása miatt, 50.000 ezer Ft-ot a beruházások fedezetére, 120 ezer Ft-ot a visszavásárolt saját részvény könyv szerinti értékének megfelelő összegben vezetett át a Bank.

Mérlegen kívüli tételek

A mérlegen kívüli tételek között - a 0-ás nyilvántartási számlaosztályban - az elszámolási számlatulajdonosaink részére engedélyezett folyószámla és rulírozó hitelkeret fel nem használt része (809.086 ezer Ft), egyéb rövidlejáratú le nem hívott hitelkeret (1.053.202 ezer Ft), vállalt garancia, kezesség (147.308 ezer Ft), peres ügyekből származó és egyéb kötelezettségvállalás (136.924 ezer Ft), összesen 2.146.520 ezer Ft került nyilvántartásra, mint függő kötelezettség. Biztos (jövőbeni) kötelezettségként 13.500 ezer Ft összegben swap ügyletből adódó kamatfizetési kötelezettséget tart nyilván a Bank.

3.3. Eredmény alakulása

A Bank előző üzleti éve az átalakulás napját követő naptól a naptári év végéig tartott (2008. november 1. – december 31.). Az előző év összehasonlító adataként a jogelőd Takarékszövetkezet 10 havi, és a Bank 2 havi eredménykimutatásának összevont adatait vettük figyelembe.

A 2009 december 31-i adózás előtti eredmény 531.619 ezer Ft nyereség, amely 3.728.838 ezer Ft bevétel, 2.485.038 ezer Ft ráfordítás, és 712.181 ezer Ft általános igazgatási költség és értékcsökkenési leírás különbözeteként adódik.

A bevételek és ráfordítások összetevőit, valamint az eredmény alakulását a következő **8.sz. Tábla** adatai szemléltetik.

8.sz. Tábla
Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző év	Tárgy év	Változás
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	2 426 312	2 687 558	261 246
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	1 470 881	1 444 774	-26 107
Kamatkülönbözet	955 431	1 242 784	287 353
Bevételek értékpapírokból			0
Kapott (járó) jutalék – és díjbevételek	372 545	384 037	11 492
Fizetett (fizetendő) jutalék – és díjráfordingások	99 781	103 682	3 901
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	25 698	60 384	34 686
Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	93 727	168 343	74 616
Általános igazgatási költségek	648 881	681 299	32 418
Értékcsökkenési leírás	41 478	30 882	-10 596
Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	194 246	327 802	133 556
Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	151 491	510 421	358 930
Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	58 942	402 738	343 796
Általános kockázati céltartalék	7 604	68 780	61 176
Értékvesztés visszairás a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			0
Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	362 862	535 420	172 558
Rendkívüli eredmény	- 3 990	- 3 801	189
Adózás előtti eredmény	358 872	531 619	172 747
Adófizetési kötelezettség	66 108	84 999	18 891
Adózott eredmény	292 764	446 620	153 856

A pénzügyi tevékenységből származó kamatkülönbözet a 2008. évi eredményéhez viszonyítva emelkedett. A kamatkülönbözet nagyságát a kamatozó eszköz- és forrásállomány szerkezetének alakulása mellett döntően befolyásolták a 2009. év pénzügyi változásai (a forint, deviza ill. a kötvénypiac változásai), valamint az éles piaci verseny.

A kapott kamat és kamatjellegű bevételen belül a bankközi betétek, állampapírok és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kamatbevétele 966.921 ezer Ft, a lakossági és vállalkozói hitelek kamat és kamatjellegű bevétele 1.720.637 ezer Ft.

A fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások 85%-át, 1.223.490 ezer Ft-ot, a lakossággal szembeni kötelezettség utáni kamatteher képezi, 109.567 ezer Ft a vállalkozókkal szembeni, 111.717 ezer Ft a refinanszírozott források utáni kamatteher.

A kapott (járó) jutalék- és díjbevételek (384.037 ezer Ft) fontosabb elemei:

- számlavezetési tevékenység bevétele,
- hitelezéshez kapcsolódó nem kamat jellegű jutalék- és díjbevétel,
- Fundamenta Zrt. jutalékbevétele,
- biztosító (Allianz Hungária Biztosító Zrt., KÖT Biztosító Egyesület) által térített jutalék,
- megbízásos értékpapír forgalmazás jutaléka (Takarékbank),
- bankkártyával kapcsolatos díjbevétel (Takarékbank),
- devizaszámla vezetés jutaléka (Takarékbank),
- megbízásos hitelkezelés jutalék bevétele.

A 103.682 ezer Ft fizetett (fizetendő) jutalék és díj ráfordítása a Takarékbank részére fizetett pénzforgalmi szolgáltatás jutaléka, bankkártya forgalmazás díja, Takarékbank Alapkezelő Zrt. részére vagyonkezelési megbízási szerződés alapján fizetett díj, valamint az Allianz Hungária Biztosító Zrt. részére fizetett díjak.

A fentiekből befektetési szolgáltatás ráfordítása a Takarékbank Alapkezelő Zrt. által felszámított:

- értékpapírok vagyonkezelési díja,
- értékpapírok letétkezelési díja.

Az egyéb bevételek üzleti tevékenységből és az egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből mérlegesorok alakulását a Bank 2009-es üzleti évében is a nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevétele (80.889 ezer Ft) és ráfordítása (146.000 ezer Ft), valamint az egyéb bevételek (87.454 ezer Ft) és egyéb ráfordítások (181.802 ezer Ft) befolyásolták.

A fenti mérlegesorok fontosabb elemei:

- követelés fejében átvett eszköz értékesítése,
- saját követelés értékesítése,
- behajthatatlan követelések leírása,
- kapott és fizetett késedelmi pótlékok, bírságok
- hitelintézeti járadék,
- helyi adók,
- fizetett díjak (OBA, OTIVA, PSZÁF)
- követelésekkel kapcsolatos egyéb bevétel, ráfordítás.

A pénzügyi műveletek nettó eredménye 60.384 ezer Ft nyereség,

- egyéb pénzügyi szolgáltatás bevétele saját jogú valutaforgalmazás, illetve saját jogon folyósított devizahitelezés konverziós nyeresége (5.786 ezer Ft), ártérítési nyereség (18.554 ezer Ft),
- befektetési szolgáltatás bevétele: kötvények és más tőkearányosan jövedelmező értékpapírok árfolyam nyeresége (61.820 ezer Ft),
- befektetési szolgáltatás ráfordítása: kötvények és más tőkearányosan jövedelmező értékpapírok árfolyam vesztesége (25.776 ezer Ft).

Az általános igazgatási költségek és értékcsökkenési leírás összege 706.684 ezer Ft, melynek alakulását a **9. sz. Tábla** mutatja.

9.sz. Tábla
Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző év	Tárgy év	Változás
Bérből	319 638	345 759	26 121
Személyi jellegű egyéb kifizetések	37 823	41 808	3 985
Bérből	115 641	115 293	- 348
Személyi jellegű ráfordítások	473 102	502 860	29 758
Egyéb igazgatási költségek	175 779	178 439	2 660
Értékcsökkenési leírás	41 478	30 882	- 10 596
Összesen:	690 359	712 181	21 822

A működési költségek meghatározó részét (71%) a személyi jellegű ráfordítások teszik ki, melyen belül a bérből és a hozzá kapcsolódó közterhek aránya 92%.

Az egyéb igazgatási költségek bontása (ezer Ft):

Anyagköltség	31.140 ezer Ft
Igénybevett anyagjellegű szolgáltatások	90.122 ezer Ft
Igénybevett nem anyagjellegű szolgáltatások	45.714 ezer Ft
Egyéb szolgáltatások költségei	11.463 ezer Ft

Ö s s z e s e n : 178.439 ezer Ft

Az értékcsökkenési leírás összege 30.882 ezer Ft.

Az általános igazgatási költségek és az értékcsökkenési leírás éves szintre vetített mérlegfőösszeg aránya változatlanul kedvező, 2,5%, a jól szervezett üzleti tevékenység, megfontolt költséggazdálkodás eredménye.

Az értékvesztés és a tárgyévi céltartalék képzés alakulását a 10.sz. és a 11.sz. Tábla szemlélteti.

10.sz. Tábla
Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző év	Tárgy év	Változás
Ügyfelekkel szembeni követelés	545 783	692 091	146 308
Egyéb eszközök értékvesztése	11 503	660	-10 843
Értékvesztés összesen:	557 286	692 751	135 465

11.sz. Tábla
Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Előző év	Tárgy év	Változás
Kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) közteljesítésre	31 450	5 518	-25 932
Általános kockázati céltartalék	139 220	208 000	68 780
Céltartalék összesen:	170 670	213 518	42 848

A tárgyévben 24%-kal emelkedett az értékvesztés és a kockázati céltartalék állománya.

Összetevői:

- Az ügyfelekkel szembeni követelés utáni értékvesztés – illetve a függő és jövőbeni kötelezettség utáni céltartalék, 21%-kal nőtt. Az ügyfelekkel szembeni követelés után a értékvesztés képzés: 498.361 ezer Ft, a visszaírás: 364.754 ezer Ft, melyek tartalmazzák a devizában elszámolt értékvesztések árfolyamváltozásából adódó hatást is. A függő kötelezettség után céltartalék képzés: 12.060 ezer Ft, visszaírás: 37.984 ezer Ft.
- Az egyéb eszközök után 10.843 ezer Ft értékvesztés került visszaírásra.
- Az általános kockázati céltartalék a kockázattal súlyozott kitétség 1,25 %-os mértékéig került megállapításra, a képzés 68.780 ezer Ft.

A rendkívüli eredmény 2009. december 31-én 3.801 ezer Ft veszteség, amelyből a rendkívüli bevétel: 2 ezer Ft visszatérítési kötelezettség nélkül kapott pénzeszköz, rendkívüli ráfordítás:

végleges pénzeszköz átadás	3.225	ezer Ft
elengedett követelés könyv szerinti értéke	538	ezer Ft
egyéb	40	ezer Ft

A mérlegtételek alapján a Bank 2009. december 31-én 531.619 ezer Ft adózás előtti eredményt realizált, az 1996. évi LXXXI. Törvény alapján társasági adófizetési kötelezettség a szükséges adóalap korrekciók elvégzését követően 63.532 ezer Ft, a 2006. évi LIX. Törvény alapján fizetett társas vállalkozások adója a szükséges adóalap korrekciók elvégzését követően 21.467 ezer Ft. A Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. Törvény alapján a Bank az adózott eredmény 10%-át, 44.662 ezer Ft-ot általános tartalékba helyezett. A tulajdonosok döntése alapján a 2009 évi adózás-és tartalékképzés utáni eredményből 41.748 ezer Ft osztalékot fizet. A 2009. december 31-i mérleg szerint eredmény 360.210 ezer Ft.

Az adóalap módosító tételek a következő **12.sz. és 13.sz. Táblákban** szerepelnek.

Adóalap csökkentő tételek:

12.sz.Tábla
Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg
Adótörvény szerinti értékcsökkenés	22 041
A fejlesztési tartaléknak lekötött tartalékként kimutatott összege	50 000
Véglegesen átvett pénzeszköz	2
Behajthatatlan követelés értékvesztés visszaírás	10 844
Adóellenőrzés, önellenőrzés miatti adóévi ráfordítás csökkenés	1 841
Iparűzési adó	34 259
Adomány	1 910
Kis- és középvállalkozásoknak járó beruházási kedvezmény	18 532
Vállalkozási övezetben üzembe helyezett épület, építmény bekerülési értékének 10%-a	14 194
Összesen	153 623

Adóalap növelő tételek:

13.sz.Tábla

Adatok ezer Ft-ban

	Összeg
Költségként elszámolt értékcsökkenési leírás	31 003
Jogerős határozatban megállapított bírság	321
Adóévben elengedett követelés	538
Visszafizetési kötelezettség nélkül adott támogatás, átvállalt kötelezettség	3 265
Adóellenőrzés, önellenőrzés miatti adóévi költség, ráfordítás	1 308
Összesen	36 435

3.4. Tőke megfelelés

A tőke megfelelési mutató összetevőinek alakulását a **14.sz.Tábla** tartalmazza.

14.sz.Tábla

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Tárgy év
Alapvető tőkeként elismert tőkeelemek	2 091 600
Cégbíróságon bejegyzett tőke	2 091 600
Alapvető tőkekenént elismert tőkeelemek	1 266 119
Számviteli lekötött tartalék	119 877
Általános tartalék	336 839
Eredménytartalék	449 193
Mérlegszerinti eredmény	360 210
Általános kockázati céltartalék	208 000
Általános kockázati céltartalék adótartama	33 000
Immateriális javak	2 000
Kockázatok fedezésére figyelembe vehető szavatoló tőke	3 530 719
Kockázattal súlyozott kitettség értéke	16 641 000
Tőkekövetelmény hitelezési kockázatra	1 331 000
Tőkekövetelmény működési kockázatra	193 204
Tőkekövetelmény pozíció,- devizaárfolyamkockázatra	40 000
Tőkekövetelmény minimális szintje	1 564 204
Szavatoló tőke többlet	1 966 515
Tőke megfelelési mutató	18,06%

A Bank tőkekövetelményének minimális szintje 1.564.204 ezer Ft. A hitelezési, partner, felhígulási és nyitvatartási kockázatok összes tőkekövetelménye (sztenderd módszer) 1.331.000 ezer Ft, a működési kockázat tőkekövetelménye (alapmutató módszer) 193.204 ezer Ft, a pozíció-, és devizaárfolyam kockázat tőkekövetelménye 40.000 ezer Ft. A Banknál a Hpt. tőkére vonatkozó szabályai érvényesülnek. A tőke-megfelelési mutató értéke 2009. december 31-én: 18,06%.

3.5 Likviditás

A Banknál a likvid eszközök (elsődlegesen, másodlagosan likvid eszközök) állománya magas arányt képvisel. Az elsődlegesen likvid eszközök (597.887 ezer Ft), és a másodlagosan likvid eszközök (5.520.261 ezer Ft) mérlegfőösszeghez viszonyított aránya közel 20%.

Egyéb kiegészítések

1. Deviza nyitott pozíció:

A Bank 2009. december 31-i teljes nyitott devizapozíciójának értéke 190 599 ezer Ft, amely meghaladja a szavatoló tőke 2%-át, tőkekövetelménye 15 248 ezer Ft.

2. A követelések és kötelezettségek lejáratil esedékesség szerinti részletezése 2009. december 31-én:

15.sz.Tábla
Adatok ezer Ft-ban

Mérleg sor	Lejáratil esedékesség				Összesen
	3 hónapon	3 hónap és 1 év	1 év és 5 év	5 éven túli	
E 3b	5 038 384				5 038 384
E 4a	1 204 710	4 092 739	5 149 066	6 244 453	16 690 968
F 1b	315 363	77 027	3 667 027	429 733	4 489 150
F 2ab	333 509	3 385			336 894
F 2bb	16 167 269	1 432 444			17 599 713

3. Fügővé tett tételek

16.sz. Tábla
Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Tárgy év
Fügővé tett ügyleti kamat, kamat jellegű jutalék	129 510
Szkr. 17.§ (2) bekezdés szerinti díjak összege	6 195
Összesen	135 705
2009. december 31-ig befolyt az előző években fügővé tett:	
- kamatból	7 945
- kamatjellegű jutalékokból	1 222
Összesen	9 167

4. A pénzügyl szolgáltatásból származó kintlévőségek fedezetéül kapott eszközök teljes értéke (ezer Ft):

Pénzfedezet:	378.629
Garanciák:	983.189
Értékpapírok:	1.273.771
Követelés és árbevétel engedményezés:	2.126.198
Jelzálogok:	24.577.884
Egyéb fedezet:	4.514.781

5. A Bank tagja az Országos Betétbiztosítási Alapnak (OBA) és az Országos Takarékszövetkezeti Intézményvédelmi Alapnak (OTIVA). 2009. december 31.-ig egyéb ráfordításként elszámolt tárgyévi biztosítási díj: OBA: 4.197 ezer Ft, OTIVA: 8.913 ezer Ft.

6. Munkaügyi adatok:

17.sz.Tábla
Adatok ezer Ft-ban

Állománycsoport	Átlagos statisztikai létszám (fő)	Béreköltség ezer Ft	Személyi jellegű egyéb kifizetések ezer Ft
Szellemi foglalkozású	83	341 584	41 298
Fizikai foglalkozású	6	4 175	510
Összesen	89	345 759	41 808

7. A Bank vezető testületi tagjai részére folyósított hitelek 2009. december 31.-i állománya 28.198 ezer Ft, ebből támogatott lakáscélú hitel 23.286 ezer Ft, pénzügyi egyéb hitel 4.912 ezer Ft, a tárgyidőszaki törlesztés 2.899 ezer Ft.

8. A Bank testületi tagjai részére a 2009-es üzleti évben 8.880 ezer Ft tiszteletdíj került kifizetésre az alábbiak szerint:

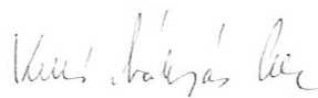
- Igazgatóság elnöke	1 200 ezer Ft
- Felügyelő Bizottság elnöke	1 200 ezer Ft
- Igazgatóság tagjai	4 320 ezer Ft
- Felügyelő Bizottság tagjai	2 160 ezer Ft

9. A Bank egy tőzsdén kívüli kamatcsere ügylettel (egyszerű kamatswap) rendelkezik, a kamatcsere alapját képező tőke 200.000 ezer Ft. A Bank fix kamatot (6,75%) fizet, és változó kamatot (6 hónapos BUBOR kamat+0,5% kamatprémium)kap. A swap ügylet 2009. évi kamatbevétele: 23.555 ezer Ft, kamatráfordítása: 22.747 ezer Ft. A kamatcsere megállapodás megszűnésének napja 2010. április 12.

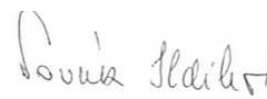
10. A Bank hátrasorolt eszközei között kizárólag hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt tart nyilván, a Takarékbank „A” sorozatú zártkörű átváltozatható kötvényét 24.900 ezer Ft összegben. A kötvény lejáratára 2015. október 07. A kötvény kamatának mértéke a kamatfizetés napját megelőző kamatozási időszak kezdőnapja előtti 2. munkanapon érvényes 3 havi BUBOR+1,5% kamatfelár. A kötvények utáni kamatfizetés negyedévente történik.

Mohács, 2010. március 8.

MOHÁCSI TAKARÉK BANK Zrt.
Mohács
1.



Kultné Mátys Rita
elnök- vezérigazgató



Lovász Ildikó
gazdasági igazgató

CASH-FLOW KIMUTATÁS 2009. december 31.

	A tétel megnevezése	
01	Kamatbevételek	2 687 558
02	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír visszaírás kivételével)	402 093
03	+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszaírásának kivételével)	29 054
04	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés visszaírás kivételével)	68 104
05	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	80 889
06	+ Osztalék bevétel	
07	+ Rendkívüli bevétel	2
08	- Kamatráfordítások	1 444 774
09	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztés kivételével)	100 944
10	- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	130 191
11	- Befektetés szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékvesztés kivételével)	28 514
12	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	146 000
13	- Általános igazgatási költségek	712 181
14	- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	3 803
15	- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	84 999
16	- Kifizetett osztalék	41 748
17	Működési pénzáramlás	574 546
18	+ -Kötelezettség állományváltozása	833 006
19	+ -Követelés állományváltozása	- 2 868 817
20	+ -Készlet állományváltozása	42 726
21	+ -Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	1 280 488
22	+ -Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	
23	+ -Beruházások (beleértve az előleget is) állományváltozása	- 64 910
24	+ -Immateriális javak állományváltozása	- 1 380
25	+ -Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományának változása	7 328
26	+ -Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	61 615
27	+ -Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	70 502
28	+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	
29	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	
30	- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	
31	- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	
32	Nettó pénzáramlás	- 64 896
33	ebből: készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	4 678
34	számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett pénzforgalmi számla és éven belüli lejáratú betétszámlák, valamint a külön jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi számla) állományváltozása	- 69 574

Mohács, 2010. március 8.